

**INFORMATIVA PRECONTRATTUALE SULLA DISTRIBUZIONE  
DI PRODOTTI DI INVESTIMENTO ASSICURATIVI AI SENSI DELL'ARTT. 133 E 134 DEL  
REGOLAMENTO INTERMEDIARI N. 20307/2018**

Südtirol Bank Spa, quale soggetto abilitato alla distribuzione assicurativa, ha l'obbligo di consegnare/trasmettere, prima dell'effettuazione dell'operazione ai clienti o potenziali clienti il presente documento, che contiene notizie sul soggetto abilitato alla distribuzione assicurativa, sul prodotto di investimento assicurativo e sull'attività di distribuzione assicurativa, affinché i clienti possano ragionevolmente comprendere l'attività di distribuzione svolta e il tipo di prodotto di investimento assicurativo che viene loro proposto nonché i rischi connessi a esso e di conseguenza possano prendere le decisioni di investimento con cognizione di causa.

**SEZIONE I - INFORMAZIONI GENERALI SUL SOGGETTO ABILITATO ALLA DISTRIBUZIONE  
ASSICURATIVA  
(ART. 133, COMMA 2, LETT. A) DEL REGOLAMENTO INTERMEDIARI)**

Denominazione sociale: **SÜDTIROL BANK SpA**  
Sede legale: **Via Esperanto 1 I-39100 Bolzano**  
Telefono: **0471 057 700**  
Sito web: **<https://suedtirolbank.eu/>**  
Posta Elettronica **info@suedtirolbank.eu**  
PEC **altoadigebancaspa@legalmail.it**

Numero RUI: **D000757620**  
Sezione RUI: **SEZIONE D**  
Data di iscrizione RUI: **22/08/2024**

**INFORMAZIONI SUL COLLABORATORE ISCRITTO NELLA SEZ. E DEL RUI**

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_  
Numero di iscrizione al RUI \_\_\_\_\_ data \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Sezione E, soggetto operante in qualità  
di Consulente Finanziario della Südtirol Bank Spa  
Domicilio \_\_\_\_\_  
Telefono \_\_\_\_\_

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'Intermediario e del Collaboratore possono essere verificati consultando il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'IVASS ([www.ivass.it](http://www.ivass.it)).

**INFORMAZIONI SUGLI STRUMENTI DI TUTELA DEL CLIENTE**

È facoltà per il contraente, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto a Südtirol Bank Spa (d'ora innanzi, anche, la "Banca" o l'"Intermediario") o all'Impresa di assicurazione che ha emesso la polizza assicurativa.

Oltre che all'Impresa di assicurazione interessata, il reclamo può essere trasmesso alla Banca con una delle seguenti modalità:

- Posta ordinaria: Südtirol Bank Spa - Ufficio Reclami - Via Esperanto 1, I-39100 Bolzano
- Posta elettronica: [info@suedtirolbank.eu](mailto:info@suedtirolbank.eu)
- PEC: [altoadigebancaspa@legalmail.it](mailto:altoadigebancaspa@legalmail.it).

La Banca è tenuta a fornire risposta al contraente entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo, mediante invio di lettera raccomandata AR.

Qualora non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo ovvero in caso di mancato riscontro da parte della Banca o dell'Impresa di assicurazione entro il termine massimo di 45 giorni, il contraente può rivolgersi:

- i) all'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni) - Servizio Tutela degli Utenti - via del Quirinale n. 21, 00187 Roma (sito web: [www.ivass.it](http://www.ivass.it), e-mail: [tutela.consumatore@pec.ivass.it](mailto:tutela.consumatore@pec.ivass.it)), per questioni attinenti il rapporto contrattuale, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato da Südtirol Bank Spa o dall'Impresa di assicurazione interessata, oppure
- alla CONSOB (Commissione Nazionale per la Società e gli Operatori di Borsa) - via G.B. Martini, 00198 Roma (sito web: [www.consob.it](http://www.consob.it) e-mail: [consob@pec.consob.it](mailto:consob@pec.consob.it)), per questioni attinenti alla trasparenza informativa.

Il contraente potrà altresì ricorrere all'Arbitro per le Controversie Finanziarie – sito web: <https://www.acf.consob.it>.

#### **PARTECIPAZIONI IN IMPRESE DI ASSICURAZIONE**

Südtirol Bank Spa non è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di alcuna Impresa di assicurazione per cui opera.

Nessuna Impresa di assicurazione o Impresa controllante di un'Impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di Südtirol Bank Spa.

#### **SEZIONE II - INFORMAZIONI GENERALI SUL PRODOTTO DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO E SULL'ATTIVITÀ DI DISTRIBUZIONE ASSICURATIVA (ART. 133, COMMA 2, LETT. B) DEL REGOLAMENTO INTERMEDIARI)**

##### **ATTIVITÀ PRESTATE**

Südtirol Bank Spa svolge l'attività di distribuzione assicurativa, che consiste nel proporre e fornire consulenza mediante raccomandazioni personalizzate al cliente, su richiesta dello stesso o su iniziativa della Banca, in relazione ad uno o più contratti di assicurazione. Nella distribuzione di prodotti d'investimento assicurativi la Banca svolge attività di consulenza in materia di investimenti, di cui all'art. 24-bis del D. lgs. 24 febbraio 1998, n. 58 (cd. "Testo Unico della Finanza" o "TUF").

Con riferimento all'attività di consulenza prestata nella distribuzione di prodotti di investimento assicurativi, si precisa quanto segue:

- a) la Banca distribuisce, allo stato, esclusivamente i prodotti d'investimento assicurativi emessi dall'Impresa di assicurazione Baloise Vie Luxembourg SA, che consentono di formulare una raccomandazione personalizzata, secondo criteri professionali, in merito al prodotto di investimento assicurativo adeguato a soddisfare le esigenze del cliente;
- b) la consulenza è fornita su base non indipendente, in quanto la Banca percepisce commissioni dall'Impresa di assicurazione che emette i prodotti di investimento raccomandati;
- c) la Banca fornisce consulenza obbligatoria, ai sensi dell'art. 135-quater del Regolamento Intermediari, i cui costi non gravano economicamente sul cliente;
- d) la Banca fornisce al cliente una valutazione periodica dell'adeguatezza dei prodotti di investimento assicurativi proposti o raccomandati;
- e) nello svolgimento dell'attività di consulenza la verifica dell'adeguatezza del prodotto di investimento assicurativo proposto viene svolta tenendo conto della natura e delle caratteristiche degli strumenti finanziari e dei prodotti finanziari assicurativi che compongono il portafoglio del cliente.
- f) non sussistono obblighi nei confronti di Imprese di assicurazione che impegnino la Banca a proporre esclusivamente i contratti di una o più Imprese di assicurazione;
- g) la Banca distribuisce prodotti di investimento assicurativo senza vincolo di esclusiva;
- h) allo stato, la Banca intrattiene rapporti d'affari esclusivamente con dall'Impresa di assicurazione Baloise Vie Luxembourg SA.

## INFORMAZIONI CONCERNENTI IL PRODOTTO FINANZIARIO ASSICURATIVO PROPOSTO

Le polizze Baloise sono prodotti di investimento assicurativo. I rischi associati ai prodotti di investimento assicurativi proposti sono descritti nel KID e il DIP aggiuntivo IBIP che viene consegnato al cliente all'atto della fornitura della raccomandazione.

### NATURA E FONTE DEI CONFLITTI DI INTERESSE

Südtirol Bank Spa ha elaborato una "Politica dei Conflitti di interesse" volta a descrivere la politica adottata a livello aziendale per l'individuazione, la prevenzione, il contenimento e la gestione dei conflitti di interesse nell'ambito della distribuzione assicurativa.

In particolare, essa include le linee guida in materia di:

- identificazione dei conflitti di interesse che potrebbero sorgere tra la Banca e i clienti o tra clienti al momento della prestazione dell'attività di distribuzione assicurativa;
- gestione dei conflitti di interesse, tramite l'adozione di idonee misure organizzative e assicurando che l'affidamento di più funzioni ai soggetti rilevanti della Banca, impegnati in attività che implicano un conflitto di interesse, non impedisca loro di agire in modo indipendente, così da evitare che i conflitti medesimi incidano negativamente sugli interessi dei clienti;
- informativa alla clientela, nel caso in cui le misure adottate per la gestione dei conflitti non siano sufficienti ad evitare il rischio di nuocere agli interessi dei clienti medesimi;
- modalità di tenuta del registro dei conflitti di interesse;
- modalità di aggiornamento della politica.

#### Conflitti di interesse nella distribuzione di polizze Baloise

Ai sensi di quanto previsto dall'art. 135-vicies quinquies del Regolamento Intermediari e dall'art. 6, par. 2, del Regolamento UE n. 2359/2017, si rappresentano di seguito i conflitti di interesse individuati nella distribuzione di polizze Baloise.

##### *Conflitto di interesse n. 1*

Lo svolgimento dal parte della Banca delle attività di banca depositaria e di gestore degli attivi sottostanti le polizze, potrebbe indurre la Banca a favorire la distribuzione delle polizze Baloise, al fine di percepire le commissioni previste su base annuale per lo svolgimento di tali attività (l'importo di tali commissioni è specificato nel modulo contrattuale).

Per la gestione del presente conflitto di interesse sono state individuate le seguenti misure di trattamento:

- a) la Banca non adotta politiche commerciali incentivanti in materia di remunerazione, target di vendita o di altro tipo, che possano indurre il personale o i Consulenti Finanziari a distribuire le polizze Baloise, in contrasto con il perseguimento del miglior interesse del cliente (contraente), al fine di ottenere un beneficio economico, in virtù delle condizioni previste nell'accordo in essere tra la Banca e l'emittente;
- b) la Banca assicura, grazie all'attività di gestore svolta per conto di Baloise, una maggior diversificazione degli attivi sottostanti alle polizze, che non si limita all'investimento in quote di OICR, ma anche a singoli strumenti finanziari, con conseguente accesso a una gamma di strumenti più ampia rispetto a quanto consentito da analoghi prodotti assicurativi del mercato; inoltre, la Banca svolge un controllo continuativo sul portafoglio delle polizze;
- c) la distribuzione delle polizze è effettuata esclusivamente in abbinamento al servizio di consulenza in materia di investimenti, con conseguente valutazione dell'adeguatezza delle operazioni;

d) è prevista un'attività di verifica semestrale, a cura delle funzioni di controllo, finalizzata ad accertare il pieno rispetto delle misure precedenti.

#### *Conflitto di interesse n. 2*

Il modello retributivo, previsto da Baloise per la distribuzione delle polizze, basato sul pagamento al distributore di compensi (incentivi) crescenti in funzione del valore del premio investito nella polizza, potrebbe indurre la Banca a promuovere la sottoscrizione di premi più consistenti, ancorché non del tutto in linea con il miglior interesse del cliente.

Al fine di evitare che il suddetto conflitto di interessi incida negativamente sugli interessi dei propri clienti sono state adottate le seguenti misure di trattamento:

- a) la Banca non adotta politiche commerciali incentivanti, correlate all'importo dei premi assicurativi, che possano indurre i Consulenti Finanziari, nella distribuzione delle polizze Baloise, a raccomandare ai singoli clienti l'investimento di somme rilevanti, in contrasto con il perseguimento del miglior interesse del cliente (contraente), al fine di ottenere un beneficio economico, in virtù delle condizioni previste nell'accordo in essere tra la Banca e l'emittente.
- b) è prevista un'attività di verifica semestrale, a cura delle funzioni di controllo, finalizzata ad accertare il pieno rispetto della misura precedente.

#### *Conflitto di interesse n. 3*

Il modello retributivo previsto da Baloise per la distribuzione delle polizze, basato sul pagamento al distributore di compensi crescenti in funzione del valore del premio investito nella polizza, con conseguente incremento delle provvigioni corrisposte dalla Banca ai propri Consulenti Finanziari, potrebbe indurre i Consulenti Finanziari a promuovere la sottoscrizione di premi più consistenti, ancorché non del tutto in linea con il miglior interesse del cliente.

Al fine di evitare che il suddetto conflitto di interessi incida negativamente sugli interessi dei propri clienti sono state adottate le seguenti misure di trattamento:

- a) la Banca non adotta politiche commerciali incentivanti in materia di remunerazione, target di vendita o di altro tipo che possano indurre i Consulenti Finanziari a distribuire le polizze Baloise, in contrasto con il perseguimento del miglior interesse del cliente (contraente), al fine di ottenere maggiori compensi, in virtù delle condizioni previste nell'accordo in essere tra la Banca e l'emittente;
- b) è prevista un'attività di verifica semestrale, a cura delle funzioni di controllo, finalizzata ad accertare il pieno rispetto della misura precedente.

**Südtirol Bank Spa ritiene che le summenzionate misure organizzative e amministrative, da essa adottate per il trattamento dei conflitti sopraindicati, non siano sufficienti per assicurare, con ragionevole certezza, che venga evitato il rischio di ledere gli interessi del cliente.**

### STRATEGIE DI INVESTIMENTO

La Banca assicura, grazie all'attività di gestore svolta per conto di Baloise, una maggior diversificazione degli attivi sottostanti alle polizze, che non si limita all'investimento in quote di OICR, ma anche a singoli strumenti finanziari, con conseguente accesso a una gamma di strumenti più ampia rispetto a quanto consentito da analoghi prodotti assicurativi del mercato; inoltre, la Banca svolge un controllo continuativo sul portafoglio delle polizze.

I rischi associati ai prodotti di investimento assicurativi proposti sono descritti nel KID e il DIP aggiuntivo IBIP che viene consegnato al cliente all'atto della fornitura della raccomandazione.

#### IMPRESE DI ASSICURAZIONI PER CONTO DELLE QUALI OPERA LA BANCA

La Banca non agisce su incarico del cliente. Allo stato, Südtirol Bank Spa distribuisce esclusivamente i prodotti di investimento assicurativi di Baloise.

#### RAPPORTI DI COLLABORAZIONE ORIZZONTALE CON ALTRI INTERMEDIARI

La Banca non ha in corso rapporti di collaborazione orizzontale con Intermediari assicurativi.

#### INFORMAZIONI SUL PAGAMENTO DEI PREMI DELLE POLIZZE BALOISE

I premi pagati dal contraente a Südtirol Bank Spa e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle Imprese di assicurazione, se regolati per il tramite di Südtirol Bank Spa, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio della stessa Banca.

#### INFORMAZIONI RELATIVE ALLE REMUNERAZIONI DELLE POLIZZE BALOISE

Nello svolgimento dell'attività di intermediazione assicurativa Südtirol Bank Spa non percepisce nessun compenso diretto dal cliente.

Con riferimento alla distribuzione delle polizze Baloise, Südtirol Bank Spa percepisce dall'Impresa di assicurazione un compenso determinato come di seguito indicato:

Tipologia di commissione	Costo per il cliente	Compenso Südtirol Bank Spa
Ingresso (una tantum)	5,00% del valore del premio	5,00%
Gestione della polizza (su base annua)	1,20% sul valore degli asset	Min 0,75% - Max 1,00%

Per le attività di banca depositaria e di gestore degli asset, sottostanti alle polizze, la Banca percepisce dall'impresa di assicurazione un compenso come di seguito indicato:

Tipologia di commissione	Costo per il cliente	Compenso Südtirol Bank Spa
Banca Depositaria (su base annua)	1,00% + IVA	1,00%
Asset Manager (su base annua)	1,00% + IVA	1,00%

L'informativa relativa a costi e oneri del prodotto assicurativo raccomandato e distribuito dalla Südtirol Bank Spa, nonché agli incentivi percepiti dalla Banca per l'attività di distribuzione, sono rappresentati in forma aggregata nella "Relazione di consulenza", che viene consegnata al cliente all'atto della fornitura della raccomandazione, al fine di consentirgli di conoscere il costo totale e il suo effetto complessivo sul rendimento. Il cliente ha facoltà di richiedere le informazioni sui costi in forma analitica.

Il dettaglio dei costi applicati per la distribuzione della polizza può essere altresì consultato all'interno dell'apposita sezione delle documentazione contrattuale di riferimento.

#### KID E DIP AGGIUNTIVO IBIP

Le informazioni sulle attività prestate, caratteristiche e contenuto delle prestazioni relative al prodotto di investimento assicurativo sono disponibili nel KID e del DIP aggiuntivo IBIP.

#### DISTRIBUZIONE ASSICURATIVA FUORI DAI LOCALI (OFFERTA FUORI SEDE)

Ai sensi dell'art. 133, co 4, del Regolamento Intermediari, quando procede alla distribuzione dei prodotti di investimento assicurativi al di fuori dei propri locali (offerta fuori sede), Südtirol Bank Spa ha l'obbligo di:

- valutare la coerenza con le richieste ed esigenze assicurative del cliente o potenziale cliente, l'adeguatezza oppure l'appropriatezza del prodotto di investimento assicurativo proposto, acquisendo, a tal fine, ogni utile informazione;

- b) osservare gli ulteriori obblighi comportamentali previsti dalla normativa vigente;
- c) consegnare al cliente o potenziale cliente, prima dell'effettuazione dell'operazione, copia della documentazione informativa prescritta dalla vigente disciplina;
- d) consegnare al cliente o potenziale cliente copia dei contratti e di ogni altro documento da questo sottoscritto.

#### DICHIARAZIONE A CURA DEL CONTRAENTE

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto dalla Banca, prima dell'effettuazione dell'operazione, una copia del presente documento.

Luogo e data:

Firma:

Informativa precontrattuale